

ОХРИДСКА БАНКА АД, ОХРИД

**Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2010**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независните ревизори	1 - 2
Биланс на успех	3
Биланс на состојба	4
Извештај за промени во капиталот и резервите	5 - 6
Извештај за паричниот тек	7 - 8
Белешки кон финансиските извештаи	9 - 113

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ**ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ОХРИДСКА БАНКА АД, ОХРИД**

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 3 до 113) на Охридска банка АД, Охрид (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2010 година и билансот на успех, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричниот тек за годината што тогаш завршува и прегледот на значајните сметководствени политики и останати белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, како и за интерните контроли кои се релевантни за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија и Законот за ревизија на Република Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефикасноста на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме собрано се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ОХРИДСКА БАНКА АД, ОХРИД (продолжение)

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Охридска банка АД, Охрид за годината која завршува на 31 декември 2010, се подготвени, во сите материјални аспекти, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија.

Дилоит ДОО



Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор



Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје
21 март 2011

БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2010	2009
Приходи од камата		1,021,058	892,750
Расходи за камата		(365,927)	(355,571)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	655,131	537,179
Приходи од провизии и надомести		182,267	149,951
Расходи за провизии и надомести		(53,110)	(44,067)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	129,157	105,884
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	55,946	72,706
Останати приходи од дејноста	11	13,760	15,074
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(168,543)	(120,430)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(339)	(2,701)
Трошоци за вработените	14	(254,246)	(244,223)
Амортизација	15	(74,176)	(62,471)
Останати расходи од дејноста	16	(325,933)	(272,095)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		30,757	28,923
Данок од добивка	17	(3,685)	(4,537)
Добивка за финансиската година		27,072	24,386
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		75.92	75.60
Разводнета заработка по акција (во денари)		75.92	75.60

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 28 февруари 2011 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 февруари 2011 година.

Потпишано во име на Охридска Банка АД, Охрид:

Г-ѓа Јитка Пантучкова
Претседател на Управен Одбор



Г-дин Мито Ѓорески
Член на Управен Одбор



Г-дин Петар Теговски
Член на Управен Одбор



БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2010
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	3,652,492	2,708,706
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	1	231,059
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	10,560,768	8,296,746
Вложувања во хартии од вредност	23	4,299,272	2,358,494
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	4,596	8,281
Останати побарувања	25	93,576	69,452
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	137,189	146,496
Нематеријални средства	28	55,844	30,004
Недвижности и опрема	29	444,754	455,991
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		<u>19,248,492</u>	<u>14,305,229</u>
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	33,721	158,015
Депозити на други комитенти	34.2	12,913,170	9,733,586
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	4,336,422	2,991,951
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	25,029	23,202
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	271,462	70,086
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		<u>17,579,804</u>	<u>12,976,840</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1,162,253	854,755
Премии од акции		127,227	127,227
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	895	(4,834)
Останати резерви	40	118,576	114,918
Задржана добивка		259,737	236,323
Вкупно капитал и резерви		<u>1,668,688</u>	<u>1,328,389</u>
Вкупно обврски и капитал и резерви		<u>19,248,492</u>	<u>14,305,229</u>
Потенцијални средства	42.2	-	-
Потенцијални обврски	42.1	4,022,246	2,460,958

Белешките кон финансиските извештаи

претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година
(Во илјади денари)

	Капитал					Резерви		Ревалоризациони резерви				Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Други сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризационски резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризационски резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	
На 1 јануари 2009	854,755	127,227	-	-	-	79,931	31,000	-	-	-	-	215,924	-	1,308,837
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(4,834)	-	-	-	-	-	(4,834)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	(4,834)	-	-	-	-	-	(4,834)
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,386	-	24,386
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	3,987	-	-	-	-	-	(3,987)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009 година	<u>854,755</u>	<u>127,227</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>83,918</u>	<u>31,000</u>	<u>(4,834)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>236,323</u>	<u>-</u>	<u>1,328,389</u>

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година
(Во илјади денари)

	Капитал					Резерви		Ревалоризациони резерви				Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Други сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациони резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	
На 1 јануари 2010	854,755	127,227	-	-	-	83,918	31,000	(4,834)	-	-	-	236,323	-	1,328,389
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	5,729	-	-	-	-	-	5,729
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	5,729	-	-	-	-	-	5,729
Издадени акции во текот на периодот	307,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307,498
Добивка за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,072	-	27,072
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	3,658	-	-	-	-	-	(3,658)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(259,737)	259,737	-
На 31 декември 2010 година	<u>1,162,253</u>	<u>127,227</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87,576</u>	<u>31,000</u>	<u>895</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>259,737</u>	<u>1,668,688</u>

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година
(Во илјади денари)

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочување	30,757	28,923
<i>Коригиран за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	12,300	7,085
недвижности и опрема	61,876	55,386
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(593)	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	-	-
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	45	194
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	-	-
Приходи од камата	(1,021,058)	(1,042,701)
Расходи за камата	365,927	399,638
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	178,189	289,695
ослободена исправка на вредноста	(9,646)	(169,265)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	339	2,701
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	5,698	8,863
ослободени резервирања	(3,693)	(8,603)
Приходи од дивиденди	(2,286)	(6,997)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	(1,221)
Наплатени камати	1,010,023	1,043,332
Платени камати	(353,567)	(390,581)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	<u>274,311</u>	<u>216,449</u>
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	228,464	(218,768)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(2,415,115)	(1,535,505)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	9,307	(6,301)
Задолжителна резерва во странска валута	(62,804)	(588,026)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(21,020)	(12,441)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(124,111)	153,518
Депозити на други комитенти	3,179,028	(1,317,014)
Останати обврски	200,655	(2,697)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	<u>1,268,715</u>	<u>(3,310,785)</u>
(Платен) поврат на данок на добивка	-	(2,642)
Нето паричен тек од основната дејност	<u>1,268,715</u>	<u>(3,313,427)</u>

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година
(Во илјади денари)

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(42,070)	(3,581)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(38,140)	(23,809)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(50,091)	(52,016)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	-	23,786
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	2,286	6,997
Нето паричен тек од инвестициска дејност	<u>(128,015)</u>	<u>(48,623)</u>
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(4,151,573)	(554,314)
Зголемување на обврските по кредити	5,484,142	2,841,365
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(57)	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	307,498	-
Нето паричен тек од финансирањето	<u>1,640,010</u>	<u>2,287,051</u>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	202	2,522
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	<u>2,780,912</u>	<u>(1,072,477)</u>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	<u>3,111,634</u>	<u>4,184,111</u>
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	<u>5,892,546</u>	<u>3,111,634</u>

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

1. **ВОВЕД**а) **Општи информации**

Охридска Банка АД, Охрид е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. Македонски Просветители бр.19, 6000 Охрид. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 1 филијала и 11 експозитури.

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата и странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Изнајмување на сефови, остава и депо;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- Тргување со хартии од вредност и финансиски деривативи;
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти;
- Давање услуги на банка, чувар на имот;
- Купопродажба гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- Посредување во продажба на полиси за осигурување;
- Посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- Обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Societe Generale SA, со седиште во Франција, која поседува 70.02% од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување, и е една од десетте компании кои го сочинуваат Македонскиот берзански индекс МБИ-10, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

ОНВ (обична акција)

МКОНВА101012

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиските извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2010 година беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 28 февруари 2011 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст “Методологија”) и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 118/07, 80/09 и 157/09), пропишани од страна на НБРМ, и кои се во примена од 1 јануари 2009 година.

Стандарди кои се објавени, а сеуште не се во примена

На 23 декември 2010 година е објавена нова Одлука за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РМ“ бр.169/2010) која што ќе почне да се применува од 1 јануари 2011 година. На истиот датум е објавена и нова Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/2010) која што ќе почне да се применува од 31 декември 2011 година.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.118/2007, 80/2009 и 157/2009), (во понатамошниот текст “Упатство”), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи.

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Упатството и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

1. **ВОВЕД (продолжение)**б) **Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)****Презентација на финансиските извештаи (продолжение)**

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, бара користење на најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информациите во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1 в) кон финансиските извештаи.

в) **Значајни сметководствени политики****Приходи и расходи по основ на камати**

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка.

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Приходи од дивиденди**

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на НБРМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на составувањето на Билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на билансот на состојба.

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: хартии од вредност за тргување, финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и кредити одобрени на банки и комитенти. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депривираат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од државни записи во домашна валута издадени од Министерството за финансии, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходи од тргување. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Финансиски средства расположиви за продажба**

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промената на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методот на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во главнината, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е обезвреднета, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во главнината се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на комитентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Каматите по основ на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходите од камати и истите се признаваат на пресметковна основа.

Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

1. **ВОВЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Загуби поради оштетување на финансиски средства**

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување.

Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, во таков случај, кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за било какви загуби поради оштетување претходно признаени во билансот на успех, се елиминира од главнината и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех, во таков случај загубите поради оштетување се сторнираат преку билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот “побарувања” има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2010 и 31 декември 2009 со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0% до 10%
Б	над 10% до 25%
В	над 25% до 50%
Г	над 50% до 75%
Д	над 75% до 100%

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)**

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризичи) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

Депризнавање на финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување на готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од нивната сопственост.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователното мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи ја методата на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични одливи во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

1. **ВОВЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Останати обврски**

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2.5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика помеѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања**

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството.

По почетното признавање, најмалку еднаш годишно преземените средства се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираниот износ на оштетувањата.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комитентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се признаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик поврзани со овие средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или изведена) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Банката ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за измирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги во предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за измирување на тековната обврска, нејзината сметководствена вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Користи за вработените (продолжение)

Банката нема дефинирано планови за отпремнини при пензионирање или опции за наградување на 31 декември 2010 година. Раководството проценува дека сегашната вредност на идните обврски спрема вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето и јубилејни награди не се материјално значајни на 31 декември 2010 и 2009 година.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајно во примена на датумот на Билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметката на оданочивата добивка, и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временски разлики а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во обем во кој што постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночните стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на билансот на состојбата.

Наеми

Банката дава и зема недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност и модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

1. ВОВЕД (продолжение)**г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)****Објективна вредност на финансиските инструменти (продолжение)**

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувања и други финансиски средства и обврски, за кои постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката на секои три месеци врши анализа на кредитните портфолија со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок.

Раководството користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошки развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

Финансиска криза

Развојот на финансиските пазари може да влијае врз идните парични текови на Банката во однос на она што би се очекувало при регуларен интерес на јавноста. Како резултат на тоа, идните парични текови се предмет на можни флукуации и дали таквите флукуации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

1. ВОВЕД (продолжение)**д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки**

Не постојат промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со законската регулатива пропишана од страна на НБРМ.

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРМ која е на сила на секој датум на Билансот на состојба.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Активностите на Банката ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалуација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити и контроли, како и следење на ризиците. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи го Управниот одбор, извршниот и високиот менаџмент, како и помеѓу Банката и Societe Generale Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

2.1 Кредитен ризик

Банката презема изложеност кон кредитен ризик, кој што претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Банката, затоа раководството внимателно ја раководи нејзината изложеност кон кредитниот ризик. Кредитните изложености главно произлегуваат од активностите за кредитирање што резултираат во кредити и аванси. Исто така, постои кредитен ризик во вонбилансните финансиски инструменти, како што се одобрените лимити на претпријатија и население, гаранциите и акредитивите.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.1 Кредитен ризик (продолжение)****2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризиците**

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управувањето со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Дирекција за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Управниот одбор и Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Хипотеки врз станбени објекти,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили, опрема и друго.

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирување на обврските од страна на клиентот и
- квалитетот на обезбедувањето.

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна основа сметајќи ги сите изложености како индивидуално значајни.

Резервациите за оштетување на индивидуално оценетите ставки се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови кои ја вклучуваат и вредноста на обезбедувањето.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 10% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А
- Над 10% до 25% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б
- Над 25% до 50% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В
- Над 50% до 75% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г
- Над 75% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																			
категија на ризик А	-	225,000	9,807,752	7,633,410	20,417	19,117	-	-	1,047,867	314,803	2,835	1,914	138	3	3,952,199	2,444,068	14,831,208	10,638,315	
категија на ризик Б	-	-	168,053	91,142	-	-	-	-	-	-	86	1,080	-	374	4,438	10,355	172,577	102,951	
категија на ризик В	-	304	211,917	318,774	-	-	-	-	-	-	511	1,152	5	49	15,055	11,327	227,488	331,606	
категија на ризик Г	-	-	108,100	122,659	-	-	-	-	-	-	53	407	-	454	318	2,490	108,471	126,010	
категија на ризик Д	23,047	20,051	566,732	364,781	-	-	-	-	-	-	5,891	2,295	5,452	1,949	1,555	1	602,677	389,077	
	23,047	245,355	10,862,554	8,530,766	20,417	19,117	-	-	1,047,867	314,803	9,376	6,848	5,595	2,829	3,973,565	2,468,241	15,942,421	11,587,959	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(23,047)	(20,413)	(659,917)	(499,146)	(20)	(19)	-	-	(308)	(171)	(5,533)	(2,683)	(4,089)	(2,193)	(7,049)	(10,742)	(699,963)	(535,367)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	224,942	10,202,637	8,031,620	20,397	19,098	-	-	1,047,559	314,632	3,843	4,165	1,506	636	3,966,516	2,457,499	15,242,458	11,052,592	

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>																			
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
достасани побарувања																			
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																			
до 30 дена	-	-	4,259	3,311	-	1	-	-	-	-	168	44	6,056	2,560	-	-	10,483	5,916	
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	4,259	3,311	-	1	-	-	-	-	168	44	6,056	2,560	-	-	10,483	5,916	
недостасани побарувања																			
реструктур. побар. останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1	6,117	353,872	261,815	4,278,875	2,339,395	-	-	2,604,933	2,394,074	-	-	82,003	62,047	55,730	3,459	7,375,414	5,066,907	
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	1	6,117	353,872	261,815	4,278,875	2,339,395	-	-	2,604,933	2,394,074	-	-	82,003	62,047	55,730	3,459	7,375,414	5,066,907	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	23,048	251,472	11,220,685	8,795,892	4,299,292	2,358,513	-	-	3,652,800	2,708,877	9,544	6,892	93,654	67,436	4,029,295	2,471,700	23,328,318	16,660,782
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	(23,047)	(20,413)	(659,917)	(499,146)	(20)	(19)	-	-	(308)	(171)	(5,533)	(2,683)	(4,089)	(2,193)	(7,049)	(10,742)	(699,963)	(535,367)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	1	231,059	10,560,768	8,296,746	4,299,272	2,358,494	-	-	3,652,492	2,708,706	4,011	4,209	89,565	65,243	4,022,246	2,460,958	22,628,355	16,125,415

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	574,765	504,298	-	-	-	-	-	-	31,457	72,290	4,310	9,583	610,532	586,171
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	24,602	3,176	-	-	-	-	-	-	-	134	-	-	24,602	3,310
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	190,270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,697	-	202,967	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	5,356,734	3,760,683	-	-	-	-	-	-	10,688	1,030	98,795	36,288	5,466,217	3,798,001
имот за вршење дејност	-	-	8,661,274	5,716,090	-	-	-	-	-	-	16,351	169,436	814,852	375,542	9,492,477	6,261,068
Залог на подвижен имот	-	-	2,672,033	1,804,619	-	-	-	-	-	-	2,876	1,057	152,549	130,374	2,827,458	1,936,050
Останати видови на обезбедување	-	-	1,352,320	836,430	-	-	-	-	-	-	193	786	13,215	27	1,365,728	837,243
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	18,831,998	12,625,296	-	-	-	-	-	-	61,565	244,733	1,096,418	551,814	19,989,981	13,421,843

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по индустриска гранка и по географска локација

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
<i>Индустриска гранка</i>																			
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	165,915	124,208	-	-	-	-	-	-	97	17	-	-	-	5	166,012	124,230	
Рибарство	-	-	-	5,831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,831	
Вадење на руда и камен	-	-	186,837	10,182	-	-	-	-	-	-	33	69	-	-	75,580	-	262,450	10,251	
Преработ. индустрија	-	-	1,558,316	845,358	-	-	-	-	-	-	799	638	-	-	628,360	59,469	2,187,475	905,465	
Електрична енергија, гас и вода	-	-	46	307,908	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	200	1,488	246	309,505	
Градежништво	-	-	897,413	895,178	-	-	-	-	-	-	580	832	-	-	978,008	1,730,278	1,876,001	2,626,288	
Трговија на големо и мало	-	-	3,113,254	2,218,326	-	-	-	-	-	-	834	1,278	-	-	838,513	257,320	3,952,601	2,476,924	
Хотели и ресторани	-	-	229,124	220,598	-	-	-	-	-	-	20	60	-	-	9,432	2,253	238,576	222,911	
Сообраќај, складирање и врски	-	-	443,193	395,796	-	-	-	-	-	-	149	221	-	-	470,306	140,539	913,648	536,556	
Финансиско посредување	1	231,059	102	30,623	3,395,361	19,098	-	-	3,652,492	2,708,706	1,065	695	89,421	64,316	2,581	824	7,141,023	3,055,321	
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување	-	-	352,062	151,412	-	-	-	-	-	-	53	46	-	-	72,823	6,682	424,938	158,140	
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	903,911	2,339,396	-	-	-	-	43	-	-	-	-	-	903,954	2,339,396	
Образование	-	-	17,143	15,522	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2,046	400	19,191	15,922	
Здравство и социјална работа	-	-	145,737	55,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880	1	146,617	55,312	
Други комунални, културни, општи и услужни активности	-	-	46,067	49,226	-	-	-	-	-	-	256	24	-	-	70,867	492	117,190	49,742	
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Екстерит. организ. и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Физички лица	-	-	3,405,559	2,971,267	-	-	-	-	-	-	80	220	144	927	872,650	261,207	4,278,433	3,233,621	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	1	231,059	10,560,768	8,296,746	4,299,272	2,358,494	-	-	3,652,492	2,708,706	4,011	4,209	89,565	65,243	4,022,246	2,460,958	22,628,355	16,125,415	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

ОХРИДСКА БАНКА АД, ОХРИД

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по индустриска гранка и по географска локација (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2010	претход. година 2009	тековна година 2010	претход. година 2009	тековна година 2010	претход. година 2009	тековна година 2010	претход. година 2009	тековна година 2010	претход. година 2009	тековна година 2010	претход. година 2009	тековна година 2010	претход. година 2009	тековна година 2010	претход. година 2009	тековна година 2010	претход. година 2009
	<i>Географска локација</i>																	
Република Македонија	1	224,942	10,554,995	8,294,846	4,299,272	2,358,494	-	-	2,496,352	2,219,771	4,011	4,209	89,565	65,243	4,022,246	2,460,958	21,466,442	15,628,463
Земји-членки на Европска Унија	-	6,117	-	8	-	-	-	-	709,448	286,340	-	-	-	-	-	-	709,448	292,465
Европа (останато)	-	-	-	1	-	-	-	-	6,989	5,331	-	-	-	-	-	-	6,989	5,332
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	5,773	1,891	-	-	-	-	439,703	197,264	-	-	-	-	-	-	445,476	199,155
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1	231,059	10,560,768	8,296,746	4,299,272	2,358,494	-	-	3,652,492	2,708,706	4,011	4,209	89,565	65,243	4,022,246	2,460,958	22,628,355	16,125,415

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.2 Ликвидносен ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Банката управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување на доволна количина на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти со цел да се овозможи редовно работење на Банката.

Банката е изложена на побарувања на дневна основа за повлекување на средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од тековните сметки, депозитите и заеми. Банката нема потреба да одржува ниво на парични средства како би излегла во пресрет на сите потенцијални барања, проценувајќи дека минималното ниво на реинвестирање на доспеаните средства може да биде предвидено со голема сигурност.

Раководството на Банката ги ревидира состојбите на своите тековни сметки и депозитите на дневна основа. Раководството врз база на своето емпириско искуство ги одредува критичните денови кои влијаат на ликвидноста на Банката, т.е. значајните датуми кои влијаат на одливот на средства. Врз основа на идентификација на расположливите средства и определените, дневни потреби на пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските е од фундаментално значење за раководството на Банката.

Банката управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

31 декември 2010	Во илјади денари						
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	2,517,582	-	-	1,134,910	-	-	3,652,492
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1	-	-	-	-	-	1
Кредити на и побар. од др. комитенти	434,486	1,051,131	3,798,366	1,287,617	2,396,669	1,592,499	10,560,768
Вложувања во хартии од вредност	3,374,965	-	903,907	-	-	20,400	4,299,272
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,596	-	-	-	-	-	4,596
Останати побарувања	92,789	-	787	-	-	-	93,576
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	6,424,419	1,051,131	4,703,060	2,422,527	2,396,669	1,612,899	18,610,705
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финанс. обврски по обј. вредност преку билансот на успех, определени како такви при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	7,762	-	-	3,852	-	22,107	33,721
Депозити на други комитенти	5,447,458	3,369,977	2,867,931	598,952	628,852	-	12,913,170
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	37,916	14,131	3,288,689	294,498	609,961	91,227	4,336,422
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	271,462	-	-	-	-	-	271,462
Вкупно финансиски обврски	5,764,598	3,384,108	6,156,620	897,302	1,238,813	113,334	17,554,775
Рочна неусогласеност	659,821	(2,332,977)	(1,453,560)	1,525,225	1,157,856	1,499,565	1,055,930

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)
(продолжение)

31 декември 2009	Во илјади денари						
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	2,708,706	-	-	-	-	-	2,708,706
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	230,892	-	167	-	-	-	231,059
Кредити на и побар. од др. комитенти	485,438	1,161,010	2,876,513	863,928	1,679,592	1,230,265	8,296,746
Вложувања во хартии од вредност	1,579,824	45,502	732,935	-	229	4	2,358,494
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	8,281	-	-	-	-	-	8,281
Останати побарувања	68,648	804	-	-	-	-	69,452
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	5,081,789	1,207,316	3,609,615	863,928	1,679,821	1,230,269	13,672,738
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финанс. обврски по обј. вредност преку билансот на успех, определени како такви при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	152,186	-	-	5,829	-	-	158,015
Депозити на други комитенти	5,320,011	1,676,194	2,003,309	143,547	590,505	20	9,733,586
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	9,571	1,237,519	1,306,629	95,971	204,843	137,418	2,991,951
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	70,086	-	-	-	-	-	70,086
Вкупно финансиски обврски	5,551,854	2,913,713	3,309,938	245,347	795,348	137,438	12,953,638
Рочна неусогласеност	(470,065)	(1,706,397)	299,677	618,581	884,473	1,092,831	719,100

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)****2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)****Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)
(продолжение)**

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година, со исклучок кај кредитите и побарувањата од други комитенти каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање, распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Постојат индикации за значајна неусогласеност за периодот до една година. Основна причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства со период на доспевање до три месеци се ангажирани за одобрување на кредити со подолг временски период на доспевање.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

Девизен ризик

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со девизниот ризик е да оствари и одржува усогласеност на нејзините побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од нејзините вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на доспеаноста на обврските и побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во билансот на состојба обезбедува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсни разлики кои потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики кои произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви. Табелите подолу ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2010 и 2009 година.

Ризик од промена на каматните стапки

Банката е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Банката секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година.

Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Стратегија и Политика и Методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

А. Анализа на вредноста изложена на ризик

	Во илјади денари			
	31 декември 2010		31 декември 2009	
	состојба на 31 декември	Просечна вредност	состојба на 31 декември	Просечна вредност
Вредност изложена на ризик кај каматонските инструменти	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственички инструменти	-	-	-	-
Варијанса	-	-	-	-
Збирно	-	-	-	-

Б. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

	Во илјади денари			
	Пораст на кривите на принос за 1%	Намалување на кривите на принос за 1%	Пораст на кривите на принос за 0.5% по првата година	Намалување на кривите на принос за 0.5% по првата година
31 декември 2010				
Состојба на 31 декември	-	-	-	-
Просечна вредност за периодот	-	-	-	-
Највисока вредност за периодот	-	-	-	-
Најниска вредност за периодот	-	-	-	-
31 декември 2009				
Состојба на 31 декември	-	-	-	-
Просечна вредност за периодот	-	-	-	-
Највисока вредност за периодот	-	-	-	-
Најниска вредност за периодот	-	-	-	-

Банката не врши Анализа на вредноста изложена на ризик и Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки според горенаведениот приказ во Табелите А и Б и во тој дел е сеуште во постапка на усогласување со Методологијата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на сензитивност на каматни стапки

Инаку, како дел од следењето на каматниот ризик, Банката врши анализа на сензитивноста на состојбите од билансот. Анализата на сензитивноста е извршена имајќи ги во предвид каматоносните побарувања и обврски. При тоа е извршено тестирање што би се случило доколку дојде до намалување, односно зголемување за 2%.

	Вкупно	Во илјади денари 31 декември 2010	
		промена + 2%	промена - 2%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	3,652,492	55,543	(55,543)
Кредити на и побар.од банки	1	-	-
Кредити на и побар.од др.комитенти	10,560,768	204,231	(204,231)
Вложувања во хартии од вредност	4,299,272	85,578	(85,578)
Вкупно средства	18,512,533	345,352	(345,352)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	33,721	592	(592)
Депозити на други комитенти	12,913,170	220,818	(220,818)
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	4,336,422	86,344	(86,344)
Вкупно обврски	17,283,313	307,754	(307,754)
Нето каматоносна позиција	1,229,220	37,598	(37,598)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на сензитивност на каматни стапки (продолжение)

	Вкупно	Во илјади денари 31 декември 2009	
		промена + 2%	промена - 2%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	2,708,706	37,803	(37,803)
Кредити на и побар.од банки	231,059	4,492	(4,492)
Кредити на и побар.од др.комитенти	8,296,746	160,211	(160,211)
Вложувања во хартии од вредност	<u>2,358,494</u>	<u>46,649</u>	<u>(46,649)</u>
Вкупно средства	<u>13,595,005</u>	<u>249,155</u>	<u>(249,155)</u>
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	158,015	3,025	(3,025)
Депозити на други комитенти	9,733,586	173,946	(173,946)
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	<u>2,991,951</u>	<u>59,777</u>	<u>(59,777)</u>
Вкупно обврски	<u>12,883,552</u>	<u>236,748</u>	<u>(236,748)</u>
Нето каматоносна позиција	<u>711,453</u>	<u>12,407</u>	<u>(12,407)</u>

Притоа, доколку каматните стапки се зголемат за 2%, а останатите варијабли останат непроменети, имајќи ги во предвид состојбите на средствата и обврските на 31 декември 2010 година, добивката за годината ќе се зголеми за 37,598 илјади денари (2009: 12,407 илјади денари). Обратно, доколку каматните стапки се намалат за 2%, а останатите варијабли останат непроменети, добивката за годината ќе се намали за 37,598 илјади денари (2009: 12,407 илјади денари). Ваквиот ефект се должи на поголемата сензитивност на средствата во однос на обврските при промена на каматните стапки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на сензитивност на девизен курс

Управувањето со девизниот ризик преку следење на билансот на состојба по поединечни валути се надополнува со следење на сензитивноста на средствата и обврските на Банката со употреба на соодветно сценарио (промена на девизните курсеви за +10% односно -10% во однос на денарот).

31 декември 2010	Вкупно	Во илјади денари Промена на девизните курсеве	
		+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	3,652,492	271,422	(271,422)
Кредити на и побар.од банки	1	-	-
Кредити на и побар.од др.комитенти	10,560,768	1,000,450	(1,000,450)
Вложувања во хартии од вредност	4,299,272	90,379	(90,379)
Останати побарувања	93,576	393	(393)
Вкупно средства	18,606,109	1,362,644	(1,362,644)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	33,721	3,136	(3,136)
Депозити на други комитенти	12,913,170	893,178	(893,178)
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	4,336,422	433,221	(433,221)
Останати обврски	271,462	136	(136)
Вкупно обврски	17,554,775	1,329,671	(1,329,671)
Нето ефект од промена на девизниот курс		32,973	(32,973)

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на сензитивност на девизен курс (продолжение)

31 декември 2009	Вкупно	Во илјади денари Промена на девизните курсеви	
		+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	2,708,706	186,892	(186,892)
Кредити на и побар.од банки	231,059	642	(642)
Кредити на и побар.од др.комитенти	8,296,746	751,250	(751,250)
Вложувања во хартии од вредност	2,358,494	71,556	(71,556)
Останати побарувања	69,452	339	(339)
Вкупно средства	13,664,457	1,010,679	(1,010,679)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	158,015	15,670	(15,670)
Депозити на други комитенти	9,733,586	707,775	(707,775)
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	2,991,951	298,774	(298,774)
Останати обврски	70,086	6,588	(6,588)
Вкупно обврски	12,953,638	1,028,807	(1,028,807)
Нето ефект од промена на девизниот курс		(18,128)	18,128

Доколку вредноста на денарот на 31 декември 2010 година се намали за 10% во однос на Еврто и сите други валути, под претпоставка дека сите други фактори остануваат непроменети, добивката за годината би била поголема за 32,973 илјади денари (2009: поголема за 18,128 илјади денари). Спротивно на тоа, доколку денарот ја зголеми својата вредност за 10% во однос на Еврто и сите други валути, добивката за годината би била помала за 32,973 илјади денари (2009: помала 18,128 илјади денари). Поголемата сензитивност на средствата и обврските на Банката при промена на девизниот курс во однос на претходната година се должи на поголемата отворена девизна позиција на крајот на 2010 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без портфолио за тргување и деривати)

Во илјади денари

	Пондерирана ЕКС (во%)	Инструменти со променлива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката						Некаматносно	Вкупно
			до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години		
31 декември 2010										
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА										
Парични средства и парични еквиваленти	0.93%	100,840	2,676,311	-	-	-	-	-	875,341	3,652,492
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Кредити на и побарувања од други комитенти	7.02%	1,579,214	248,881	1,020,401	6,274,130	239,879	439,485	409,556	349,222	10,560,768
Вложувања во хартии од вредност	4.06%	-	3,374,965	-	903,907	-	-	3	20,397	4,299,272
Вложувања во придружени друштва	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	93,576	93,576
Заложени средства	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5.31%	1,680,054	6,300,157	1,020,401	7,178,037	239,879	439,485	409,559	1,338,537	18,606,109
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4.38%	-	3,856	-	-	3,852	-	21,878	4,135	33,721
Депозити на други комитенти	2.41%	-	4,003,911	3,356,707	2,678,952	554,759	446,574	-	1,872,267	12,913,170
Издадени должнички хартии од вредност	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.51%	1,241,973	-	-	3,075,250	-	-	-	19,199	4,336,422
Субординирани обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	271,462	271,462
	2.16%	1,241,973	4,007,767	3,356,707	5,754,202	558,611	446,574	21,878	2,167,063	17,554,775
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	3.15%	438,081	2,292,390	-2,336,306	1,423,835	-318,732	-7,089	387,681	-828,526	1,051,334

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без портфолио за тргување и деривати) (продолжение)

Во илјади денари

	Пондерирана ЕКС (во%)	Инструменти со променлива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката					Некаматносно	Вкупно	
			до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години			над 5 години
31 декември 2009										
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА										
Парични средства и парични еквиваленти	4.15%	-	1,890,133	-	-	-	-	-	818,573	2,708,706
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	6.20%	-	224,575	-	-	-	-	-	6,484	231,059
Кредити на и побарувања од други комитенти	9.48%	1,216,187	514,390	1,123,919	4,259,668	291,577	525,423	79,382	286,200	8,296,746
Вложувања во хартии од вредност	6.71%	-	1,572,860	45,502	713,838	229	-	4	26,061	2,358,494
Вложувања во придружени друштва	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	69,452	69,452
Заложени средства	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	7.80%	1,216,187	4,201,958	1,169,421	4,973,506	291,806	525,423	79,386	1,206,770	13,664,457
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3.72%	-	127,076	-	-	-	24,181	-	6,758	158,015
Депозити на други комитенти	2.81%	-	465,892	1,231,685	6,250,871	174,181	574,689	-	1,036,268	9,733,586
Издадени должнички хартии од вредност	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.08%	537,726	-	1,223,464	789,443	434,021	-	4,211	3,086	2,991,951
Субординирани обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	70,086	70,086
	2.38%	537,726	592,968	2,455,149	7,040,314	608,202	598,870	4,211	1,116,198	12,953,638
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	5.42%	678,461	3,608,990	(1,285,728)	(2,066,808)	(316,396)	(73,447)	75,175	90,572	710,819

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2010				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	938,274	1,965,821	269,932	478,465	3,652,492
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1	-	-	-	1
Кредити на и побарувања од други комитенти	556,269	10,001,329	3,095	75	10,560,768
Вложувања во хартии од вредност	3,395,479	903,793	-	-	4,299,272
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,596	-	-	-	4,596
Останати побарувања	89,644	3,849	74	9	93,576
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	4,984,263	12,874,792	273,101	478,549	18,610,705
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2,360	29,554	242	1,565	33,721
Депозити на други комитенти	3,981,393	7,915,291	686,553	329,933	12,913,170
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4,211	4,315,132	17,079	-	4,336,422
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	270,101	1,212	116	33	271,462
Вкупно монетарни обврски	4,258,065	12,261,189	703,990	331,531	17,554,775
Нето - позиција	726,198	613,603	(430,889)	147,018	1,055,930

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Валутен ризик (продолжение)

	МКД	ЕУР	УСД	Во илјади денари 31 декември 2009	
				Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	839,790	1,271,701	341,663	255,552	2,708,706
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	224,637	6,422	-	-	231,059
Кредити на и побарувања од други комитенти	784,242	7,504,980	7,433	91	8,296,746
Вложувања во хартии од вредност	1,642,936	715,558	-	-	2,358,494
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	8,281	-	-	-	8,281
Останати побарувања	66,059	3,328	58	7	69,452
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	3,565,945	9,501,989	349,154	255,650	13,672,738
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1,315	154,213	438	2,049	158,015
Депозити на други комитенти	2,655,833	6,269,459	493,310	314,984	9,733,586
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4,211	2,967,535	20,205	-	2,991,951
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	70,086	-	-	-	70,086
Вкупно монетарни обврски	2,731,445	9,391,207	513,953	317,033	12,953,638
Нето-позиција	834,500	110,782	(164,799)	(61,383)	719,100

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ****Управување со капиталот**

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРМ;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Регулаторниот капитал на Банката е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, книговодствената вредност на гудвил се одбиваат при утврдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви од основни средства, хибридни капитални инструменти. Инвестициите во финансиските институции се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на четири ризични пондери. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансна изложеност, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2010 и 2009 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции		
Номинална вредност	1,289,481	981,983
Номинална вредност на обични акции	1,162,253	854,755
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	1,162,253	854,755
Премија	-	-
Премија од обични акции	127,228	127,228
Премија од некумулативни приоритетни акции	127,228	127,228
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	320,234	295,851
Резервен фонд	87,576	83,918
Задржана добивка	232,658	211,933
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
Акумулирана загуба од претходни периоди	-	-
Тековна добивка	-	-
Нереализирана загуба од сопствени хартии од вредност расположливи за продажба	-	-
Позиции како резултат на консолидација	-	-
Малцинско учество	-	-
Резерви од курсни разлики	-	-
Останати разлики	-	-
Одбитни ставки	-	(4,834)
Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
Сопствени акции	-	-
Нематеријални средства	-	-
Нето негативни ревалоризациски резерви	-	(4,834)
Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
Износ на издвоената исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	1,609,715	1,273,000
Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	-	-
Основен капитал	1,609,715	1,273,000

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Дополнителен капитал I		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	-	-
Номинална вредност	-	-
Премија	-	-
Ревалоризациски резерви	716	-
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти		
Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителен капитал I	-	-
Дополнителен капитал I	716	-
Одбитни ставки од основен и дополнителен капитал	-	-
Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на горенаведените институции	-	-
Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридниите и други инструменти кој надминува 10% од основен и дополнителен капитал	-	-
Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Износ за надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
Одбитни ставки	-	-
Основен капитал по одбитни ставки	1,609,715	1,273,000
Дополнителен капитал I по одбитни ставки	716	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Дополнителен капитал II		
Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
Дополнителен капитал I и II	716	-
Дозволен износ на дополнителниот капитал I и II	716	-
Дополнителен капитал I	716	-
Дополнителен капитал II	-	-
Вишок на основен капитал	595,322	470,802
Вишок на основен капитал (150%)	892,983	706,203
Вишок на основен капитал (250%)	<u>1,488,305</u>	<u>1,177,005</u>
Дозволен износ на дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства		
Основен капитал	1,609,715	1,273,000
Дополнителен капитал I	716	-
Дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства	<u><u>1,610,431</u></u>	<u><u>1,273,000</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2010 и 2009 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	10,753,982	8,476,644
Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	1,115,765	860,457
Актива пондерирана според кредитниот ризик	11,869,747	9,337,101
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	949,580	746,968
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	810,159	690,435
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	64,813	55,235
Актива пондерирана според валутниот ризик	810,163	690,435
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	12,679,910	10,027,539
Капитал потребен за покривање на ризиците	1,014,393	802,203
Сопствени средства	1,610,431	1,273,000
Стапка на адекватност на капиталот	13%	13%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

A. Примарни деловни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2010							
	Работа со насе- лие	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- ционо банкар- ство	Останато				Вкупно
				Банки	Држава	Нерези- денти	Неалоци- рано	
Нето-приходи/(расходи) од камата	150,347	336,642	-	156,676	41,049	(29,583)	-	655,131
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	37,595	126,908	-	(16,836)	548	(19,058)	-	129,157
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	6,255	5,979	-	-	-	-	57,472	69,706
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	194,197	469,529	-	139,840	41,597	(48,641)	57,472	853,994
Финансиски резултат по сегмент	106,177	363,379	-	137,139	41,597	(48,724)	(568,811)	30,757
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(3,685)
Добивка за финансиската година								27,072
Вкупна актива по сегмент	3,587,799	6,997,485	-	6,707,264	903,911	325,618	-	18,522,077
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	726,415	726,415
Вкупна актива	3,587,799	6,997,485	-	6,707,264	903,911	325,618	726,415	19,248,492
Вкупно обврски по сегмент	5,850,675	7,760,640	-	39,047	336,004	3,486,773	-	17,473,139
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	106,665	106,665
Вкупно обврски	5,850,675	7,760,640	-	39,047	336,004	3,486,773	106,665	17,579,804
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	(54,660)	(106,150)	-	(2,701)	-	(83)	(4,949)	(168,543)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-	(339)	(339)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(74,176)	(74,176)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	(88,795)	(88,795)
Останати расходи	(33,360)	-	-	-	-	-	(546,819)	(580,179)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Примарни деловни сегменти (продолжение)

	Останато							Во илјади денари
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Неалоцирано	31 декември 2009
								Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	170,738	200,317	-	-	218,931	-	(52,807)	537,179
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	27,114	-	-	2,324	(18,030)	-	94,476	105,884
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	87,780	87,780
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	197,852	200,317	-	2,324	200,901	-	129,449	730,843
Финансиски резултат по сегмент	109,124	143,427	-	(2,766)	200,901	-	(421,763)	28,923
Данок од добивка								(4,537)
Добивка за финансиската година								24,386
Вкупна актива по сегмент	3,069,507	5,239,023	-	-	5,279,226	19,098	-	13,606,854
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	698,375	698,375
Вкупна актива	3,069,507	5,239,023	-	-	5,279,226	19,098	698,375	14,305,229
Вкупно обврски по сегмент	5,162,869	7,689,387	-	-	42,013	-	-	12,894,269
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	82,571	82,571
Вкупно обврски	5,162,869	7,689,387	-	-	42,013	-	82,571	12,976,840
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(54,785)	(56,890)	-	(5,090)	-	-	(3,665)	(120,430)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(2,701)	(2,701)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(62,471)	(62,471)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	(52,038)	(52,038)
Останати расходи	(33,943)	-	-	-	-	-	(482,375)	(516,318)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Секундарни географски сегменти

Во илјади денари
 31 декември 2010

	Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа – останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	681,349	(30,557)	(611)	4,110	840	-	655,131
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	136,050	(6,014)	(228)	(1,470)	819	-	129,157
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	69,216	3	343	35	-	109	69,706
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	886,615	(36,568)	(496)	2,675	1,659	109	853,994
Финансиски резултат по сегмент	64,894	(36,568)	(496)	2,675	143	109	30,757
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(3,685)
Добивка за финансиската година							27,072
Вкупна актива по сегмент	18,086,579	709,448	6,989	445,476	-	-	19,248,492
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	18,086,579	709,448	6,989	445,476	-	-	19,248,492
Вкупно обврски по сегмент	14,412,239	3,088,017	19,811	51,491	8,246	-	17,579,804
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	14,412,239	3,088,017	19,811	51,491	8,246	-	17,579,804
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(168,543)	-	-	-	-	-	(168,543)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(339)	-	-	-	-	-	(339)
Амортизација	(74,176)	-	-	-	-	-	(74,176)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(88,795)	-	-	-	-	-	(88,795)
Останати расходи	(578,663)	-	-	-	(1,516)	-	(580,179)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Секундарни географски сегменти (продолжение)

Во илјади денари
 31 декември 2009

	Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа – останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	538,261	(10)	(21)	(25)	(1,026)	-	537,179
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	105,746	9	17	35	77	-	105,884
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	78,235	3	16	93	2	9,431	87,780
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	722,242	2	12	103	(947)	9,431	730,843
Финансиски резултат по сегмент	20,329	2	12	96	(947)	9,431	28,923
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(4,537)
Добивка за финансиската година							24,386
Вкупна актива по сегмент	13,808,277	292,465	5,332	199,155	-	-	14,305,229
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	13,808,277	292,465	5,332	199,155	-	-	14,305,229
Вкупно обврски по сегмент	12,611,532	274,823	30,305	37,024	23,156	-	12,976,840
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	12,611,532	274,823	30,305	37,024	23,156	-	12,976,840
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(120,430)	-	-	-	-	-	(120,430)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(2,701)	-	-	-	-	-	(2,701)
Амортизација	(62,471)	-	-	-	-	-	(62,471)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(52,038)	-	-	-	-	-	(52,038)
Останати расходи	(516,311)	-	-	(7)	-	-	(516,318)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари			
	31 декември 2010		31 декември 2009	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	3,652,492	3,652,492	2,708,706	2,708,706
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1	1	231,059	231,059
Кредити на и побарувања од други комитенти	10,560,768	10,560,768	8,296,746	8,296,746
Вложувања во хартии од вредност	4,299,272	4,299,272	2,358,494	2,358,494
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	4,596	4,596	8,281	8,281
Останати побарувања	93,576	93,576	69,452	69,452
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	<u>18,610,705</u>	<u>18,610,705</u>	<u>13,672,738</u>	<u>13,672,738</u>
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	33,721	33,721	158,015	158,015
Депозити на други комитенти	12,913,170	12,913,170	9,733,586	9,733,586
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	4,336,422	4,336,422	2,991,951	2,991,951
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	271,462	271,462	70,086	70,086
	<u>17,554,775</u>	<u>17,554,775</u>	<u>12,953,638</u>	<u>12,953,638</u>

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната фер вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриktivни побарувања по депозити и пласирања во НБРМ и достасуваат на краток рок.

б) Средства за тргување

Фер вредноста утврдена врз основа на пазарната вредност е еднаква на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ
(продолжение)

в) Депозити на и побарувања од банки

Најголемиот дел од времените депозити ги сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценета објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

г) Кредити на и побарувања од банки

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со варијабилна каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н. "teaser loans" за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Фер вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Фер вредноста на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирали пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната фер вредност претставува нивната сметководствена вредност.

ѓ) Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

е) Депозити на банките

Фер вредноста на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

ж) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка одговара на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

з) Обврски по кредити

Најголем дел од оваа позиција претставува субординираниот долг кој е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични кредити на пазарот.

с) Останати обврски

Останатите обврски се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

A. Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	16,835	17,416
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	2,616	4,369
Кредити на и побарувања од други комитенти	777,884	679,865
Вложувања во хартии од вредност	190,162	207,454
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(11,909)	(45,130)
Наплатени претходно отпишани камати	45,470	28,776
Вкупно приходи од камата	1,021,058	892,750
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1,018	425
Депозити на други комитенти	321,242	336,130
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	43,667	19,016
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	365,927	355,571
Нето-приходи/(расходи) од камата	655,131	537,179

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА (продолжение)

Б. Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	493,381	382,014
Држава	46,855	98,443
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	162,757	131,330
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1,505	967
Домаќинства	277,079	288,608
Нерезиденти	5,920	7,741
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(11,909)	(45,127)
Наплатени претходно отпишани камати	45,470	28,774
Вкупно приходи од камата	<u>1,021,058</u>	<u>892,750</u>
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	134,362	164,939
Држава	5,806	8,705
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,132	1,631
Банки	6,081	10,308
Останати финансиски друштва (небанкарски)	22,750	7,925
Домаќинства	160,293	117,870
Нерезиденти	35,503	44,193
Вкупно расходи за камата	<u>365,927</u>	<u>355,571</u>
Нето-приходи/(расходи) од камата	<u><u>655,131</u></u>	<u><u>537,179</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

А. Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	24,827	19,153
Платен промет		
во земјата	57,877	47,303
во странство	40,642	10,516
Акредитиви и гаранции	23,791	17,444
Брокерско работење	776	2,324
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	518	1,147
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
- Провизии и надомести од работа со население	19,064	14,245
- Провизии и надомести од валутино работење	10,710	30,722
- Останато	4,062	7,097
Вкупно приходи од провизии и надомести	182,267	149,951
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	120	196
Платен промет		
во земјата	16,766	15,440
во странство	18,947	12,045
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
- Провизија за повлекување на готовина	10,933	11,972
- Провизија за НБРМ и други банки	3,319	3,389
- Останати надомести и провизии	3,025	1,025
Вкупно расходи од провизии и надомести	53,110	44,067
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	129,157	105,884

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ (продолжение)

Б. Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	130,614	110,719
Држава	668	376
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	597	539
Банки	6,542	6,412
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,565	3,641
Домаќинства	37,595	28,247
Нерезиденти	686	17
<i>Вкупно приходи од провизии и надомести</i>	<u>182,267</u>	<u>149,951</u>
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	661	1,025
Држава	120	196
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	23,378	24,442
Останати финансиски друштва (небанкарски)	9,207	6,359
Нерезиденти	19,744	12,045
<i>Вкупно расходи за провизии и надомести</i>	<u>53,110</u>	<u>44,067</u>
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	<u><u>129,157</u></u>	<u><u>105,884</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	20,242	41,075
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	35,704	31,631
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	55,946	72,706

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,286	6,997
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	593	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	73	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	271	1,221
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	3,693	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато		
- Приходи од услуги на комитенти (ПТТ, телекс)	6,255	6,560
- Останато	589	296
Вкупно останати приходи од дејноста	13,760	15,074

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2010								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	2,498	170,195	1	-	202	-	5,293	178,189
	-	(4,211)	-	-	-	-	(344)	(4,555)
	2,498	165,984	1	-	202	-	4,949	173,634
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(5,091)	-	-	-	-	-	(5,091)
	-	(5,091)	-	-	-	-	-	(5,091)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	2,498	160,893	1	-	202	-	4,949	168,543
31 декември 2009								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	195,638	-	-	-	3,214	2,194	201,046
	(9)	(81,100)	(247)	-	(2,522)	(1,829)	-	(85,707)
	(9)	114,538	(247)	-	(2,522)	1,385	2,194	115,339
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	88,649	-	-	-	-	-	88,649
	-	(83,558)	-	-	-	-	-	(83,558)
	-	5,091	-	-	-	-	-	5,091
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(9)	119,629	(247)	-	(2,522)	1,385	2,194	120,430

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО- ОСНОВА

	Во илјади денари					
	Недвиж- ности и опрема	Немате- ријални средства	Преземе- ни средства врз основа на ненапла- тени побарува- ња	Нетеков- ни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓува- ње	Останати нефинан- сиски средства	Вкупно
31 декември 2010						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	339	-	-	339
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	339	-	-	339
31 декември 2009						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	2,701	-	-	2,701
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	2,701	-	-	2,701

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Краткорочни користи за вработените		
Плати	148,437	139,141
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	65,118	63,100
Краткорочни платени отсуства	760	758
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	32,490	33,973
Немонетарни користи	-	-
	246,805	236,972
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанок на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	7,441	7,251
	7,441	7,251
Вкупно трошоци за вработените	254,246	244,223

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	12,300	7,085
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>12,300</u>	<u>7,085</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	9,216	9,105
Транспортни средства	5,312	4,453
Мебел и канцелариска опрема	8,149	9,835
Останата опрема	39,199	31,993
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	<u>61,876</u>	<u>55,386</u>
Вкупно амортизација	<u>74,176</u>	<u>62,471</u>

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	37,460	33,943
Премии за осигурување на имотот и на вработените	4,330	11,116
Материјали и услуги	195,322	150,343
Административни и трошоци за маркетинг	25,410	21,789
Останати даноци и придонеси	6,890	6,136
Трошоци за кирии	38,814	32,574
Трошоци за судски спорови	1,284	624
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	(8,603)
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	3,000	2,188
Други резервирања на нето-основа	2,698	6,676
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	186
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за вложување во изнајмен простор	9,697	7,386
трошоци за поврзани страни	-	7,256
нето сегашна вредност на продадени/отпишани средства	45	194
останато	983	287
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>325,933</u>	<u>272,095</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

17. ДАНОК ОД ДОБИВКА

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	3,685	4,537
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>3,685</u>	<u>4,537</u>
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>3,685</u>	<u>4,537</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	3,685	4,537
Признаен во капиталот	-	-
	<u>3,685</u>	<u>4,537</u>
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>3,685</u>	<u>4,537</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

17. ДАНОК ОД ДОБИВКА (продолжение)

Б. Усогласувањето помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	<u>Во %</u>	<u>Во илјади денари</u>	<u>Во %</u>	<u>Во илјади денари</u>
	<u>тековна година 2010</u>	<u>тековна година 2010</u>	<u>претходна година 2009</u>	<u>претходна година 2009</u>
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100.00	30,757	100.00	28,293
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.00	3,076	10.00	2,829
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	11.98	3,685	16.04	4,537
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	(10.00)	(3,076)	(10.00)	(2,829)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	11.98	3,685	16.04	4,537
Просечна ефективна даночна стапка	11.98	3,685	16.04	4,537

Согласно измените на Законот за данок на добивка кои се применуваат за фискалната 2009 година, остварената добивка, по оданочувањето на извесни трошоци кои не се даночно признати, не се оданочува во целост доколку истата не е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик, кои се оданочуваат во моментот на нивната исплата. Оваа измена не се применува на распределбата на остварената добивка за 2008 година и акумулираната добивка од порано.

За фискалната 2010 година, Банката го искористи правото на целосно ослободување од плаќање на данок на добивка по основ на нераспределената добивка остварена за тековната година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Парични средства во благајна	431,534	341,422
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	712,584	650,879
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	320,193	322,082
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	211,825	147,790
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	836,042	167,013
Останати краткорочни високоликвидни средства	4,600	6,773
Побарувања врз основа на камати	1,112	812
(Исправка на вредноста)	(308)	(171)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	2,517,582	1,636,600
Задолжителни депозити во странска валута	1,134,910	1,072,106
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	3,652,492	2,708,706

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	171	2,693
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	202	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	(65)	(2,522)
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	308	171

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 1,134,910 илјади денари (2009: 1,072,106 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На овие резерви се пресметува надомест од 0.1% на годишно ниво (2009: 0.1% на годишно ниво).

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 712,584 илјади денари (2009: 650,879 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува надомест од 2% на годишно ниво (2009: 2% на годишно ниво).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
 <i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
 Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
	-	-
 Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ
ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
B.	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
	Кредити на банки			
домашни банки	1	-	225,304	-
странски банки	23,047	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	26,168	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	23,048	-	251,472	-
(Исправка на вредноста)	(23,047)	-	(20,413)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	1	-	231,059	-

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	20,413	20,422
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	2,498	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	(9)
Ефект од курсни разлики	136	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	23,047	20,413

Кредитите на странски банки во износ од 23,047 илјади денари во целост се однесуваат на кредити на банки во стечај.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	3,803,108	3,545,589	3,044,408	2,388,284
побарувања врз основа на камати	54,166	-	47,193	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	66	-	29,994	67
побарувања врз основа на камати	-	-	232	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	4,790	922,788	3,449	655,392
потрошувачки кредити	71,065	1,174,197	87,229	1,148,285
автомобилски кредити	3,864	190,175	3,512	217,893
хипотекарни кредити	-	34,313	-	28,255
кредитни картички	174,702	-	123,294	21,868
други кредити	409,811	799,667	149,674	821,405
побарувања врз основа на камати	26,620	-	23,557	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	5,728	-	1,875	-
побарувања врз основа на камати	36	-	26	-
Тековна достасаност	1,083,224	(1,083,224)	1,070,125	(1,070,125)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	5,637,180	5,583,505	4,584,568	4,211,324
(Исправка на вредноста)	(659,917)	-	(499,146)	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	4,977,263	5,583,505	4,085,422	4,211,324

Во согласност со барањата на НБРМ, износот на исправката на вредноста презентирана во табелата погоре е претставена сумарно и се однесува на краткорочните и долгорочните кредити.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

A. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	494,055	382,966
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	170,195	195,638
(ослободување на исправката на вредноста)	(4,211)	(81,100)
Ефект од курсни разлики	694	-
(Отпишани побарувања)	(816)	(3,449)
Состојба на 31 декември	659,917	494,055
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	5,091	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	88,649
(ослободување на исправката на вредноста)	(5,091)	(83,558)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	5,091
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	659,917	499,146

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Б. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	455,111	416,822
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	11,274	721
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	113,932	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	2,132,826	
имот за вршење дејност	3,730,333	4,082,453
Залог на подвижен имот	1,254,649	1,049,893
Останати видови обезбедување	2,733,299	2,746,857
Необезбедени	129,344	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	10,560,768	8,296,746

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото исто така содржи одреден број на должници кои се вклучени во процесот на реструктурирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктурирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2010 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката.

Потенцијалното влијание на финансиската криза може да се очекува во ограничување на домашните заштеди. Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите комитенти и индустриски гранки спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да се заштити и развие тековната и идната база на комитенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2011 година и понатаму.

Тековно, влијанието на финансиската криза има ограничено влијание на работењето на Банката, меѓутоа, идниот неповолен развој во извесни индустриски гранки може да има влијание на способноста на комитентите за отплата на нивните долгови, што пак може да има последователно влијание врз нивото на исправката на вредноста на кредитите. Врз основа на горенаведеното, било каква дополнителна исправка, доколку постои, не може да се утврди во овој момент со разумна точност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	3,374,964	1,475,034
Државни записи	903,794	722,508
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	117	141,854
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>4,278,875</u>	<u>2,339,396</u>
Котирани	-	141,854
Некотирани	4,278,875	2,197,542
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	20,417	19,117
	<u>20,417</u>	<u>19,117</u>
Котирани	20,417	19,117
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	<u>4,299,292</u> (20)	<u>2,358,513</u> (19)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	<u><u>4,299,272</u></u>	<u><u>2,358,494</u></u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	19	266
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1	-
Ефект од курсни разлики	-	(247)
(Отпишани побарувања)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември	<u><u>20</u></u>	<u><u>19</u></u>

Благајничките записи во износ од 3,374,964 илјади денари (2009: 1,475,034 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат рок на доспевање од 27 и 28 дена. Каматните стапки за овие хартии од вредност се 4.00% (2009: 8.50%) годишно. За потребите на извештајот за паричниот тек, полагајничките записи се третирали како парични средства и парични еквиваленти.

Државните записи во износ од 903,794 илјади денари (2009: 722,508 илјади денари) се набавени од Министерството за Финансии на Република Македонија и имаат рок на досевање од 181 и 182 дена. Каматните стапки за овие хартии од вредност се движат од 4.30% до 4.40% (2009: од 4.70% до 8.00%) годишно.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

А. Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
		2010	2009	2010	2009
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2010	-	-	-	-	-
претходна година 2009	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Побарувања од купувачите	-	-
Однапред платени трошоци	47,253	41,391
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	9,544	6,892
Побарувања од вработени	61	61
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
нумизматички збирки	10,322	10,478
ситен инвентар	9,286	4,182
залихи на материјали	8,171	1,449
премии за осигурување	3,725	2,791
судски трошоци	4,214	2,451
побарувања од Мастеркард	3,246	1,870
останато	7,376	2,763
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	103,198	74,328
(Исправка на вредноста)	(9,622)	(4,876)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	93,576	69,452

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	4,876	198
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	5,293	5,408
(ослободување на исправката на вредноста)	(344)	(1,829)
Ефект од курсни разлики	-	-
Корекција на исправката за провизии и надомести	-	1,111
(Отпишани побарувања)	(203)	(12)
Состојба на 31 декември	9,622	4,876

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2009	-	143,107	2,337	1,750	-	147,194
превземени во текот на год.	-	7,773	-	-	465	8,238
продадени во текот на год.	-	(521)	(1,857)	-	-	(2,378)
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2009	-	150,359	480	1,750	465	153,054
Состојба на 1 јануари 2010	-	150,359	480	1,750	465	153,054
превземени во текот на год.	-	-	1,876	-	-	1,876
продадени во текот на год.	-	(8,503)	(1,876)	-	-	(10,379)
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	(465)	(465)
Состојба на 31 дек. 2010	-	141,856	480	1,750	-	144,086
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2009	-	4,298	-	-	-	4,298
загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-
во текот на годината	-	2,701	-	-	-	2,701
продадени во текот на год.	-	(441)	-	-	-	(441)
пренос во сопств. средства и	-	-	-	-	-	-
продадени	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2009	-	6,558	-	-	-	6,558
Состојба на 1 јануари 2010	-	6,558	-	-	-	6,558
загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-
во текот на годината	-	-	339	-	-	339
продадени во текот на год.	-	-	-	-	-	-
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2010	-	6,558	339	-	-	6,897
Сегашна сметководствена						
вредност						
На 1 јануари 2009	-	138,809	2,337	1,750	-	142,896
На 31 декември 2009	-	143,801	480	1,750	465	146,496
На 31 декември 2010	-	135,298	141	1,750	-	137,189

Преземените средства по основ на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2010 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 339 илјади денари (2009: 2,701 илјади денари).

Во текот на 2010 година, Банката ангажираше надворешни проценителски куќи кои извршија проценка на целокупните преземени средства со цел да се утврди нивната објективна вредност.

Во овој период, Банката продаде 2 средства со вкупна вредност од 10,379 илјади денари (2009: 2,378 илјади денари). Преземени се активности за подготовка на средствата преземени во текот на 2010 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематеријални средства	Во илјади денари	
					Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2009	-	30,966	-	-	-	30,966
зголемувања преку нови набавки	-	22	-	-	-	22
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	23,786	-	-	-	23,786
Состојба на 31 декември 2009	-	54,774	-	-	-	54,774
Состојба на 1 јануари 2010	-	54,774	-	-	-	54,774
зголемувања преку нови набавки	-	38,140	-	-	-	38,140
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	92,914	-	-	-	92,914

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематеријални средства	Во илјади денари	
					Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување						
Состојба на 1 јануари 2009	-	17,685	-	-	-	17,685
амортизација за годината	-	7,085	-	-	-	7,085
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	<u>24,770</u>	-	-	-	<u>24,770</u>
Состојба на 1 јануари 2010	-	24,770	-	-	-	24,770
амортизација за годината	-	12,300	-	-	-	12,300
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	<u>37,070</u>	-	-	-	<u>37,070</u>
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2009	-	13,281	-	-	-	13,281
На 31 декември 2009	-	<u>30,004</u>	-	-	-	<u>30,004</u>
На 31 декември 2010	-	<u>55,844</u>	-	-	-	<u>55,844</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

						Во илјади денари
	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
на						
На 31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2010 и 2009 година, Банката нема нематеријални средства кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари							Вкупно
	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2009	358,151	19,245	66,548	155,351	-	49,610	-	648,905
зголемувања	-	-	-	-	-	52,016	-	52,016
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(827)	(2,086)	(2,631)	-	-	-	(5,544)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	8,672	2,394	7,122	48,290	-	(90,264)	-	(23,786)
На 31 декември 2009	366,823	20,812	71,584	201,010	-	11,362	-	671,591
Состојба на 1 јануари 2010	366,823	20,812	71,584	201,010	-	11,362	-	671,591
зголемувања	-	-	-	-	-	50,655	-	50,655
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(1,989)	(10,365)	-	-	-	(12,354)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	2,414	7,244	6,081	41,441	-	(57,180)	-	-
На 31 декември 2010	369,237	28,056	75,676	232,086	-	4,837	-	709,892

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)
A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

	Во илјади денари							Вкупно
	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2009	58,490	7,233	26,081	73,760	-	-	-	165,564
амортизација за годината	9,105	4,453	9,835	31,993	-	-	-	55,386
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(827)	(2,070)	(2,453)	-	-	-	(5,350)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	67,595	10,859	33,846	103,300	-	-	-	215,600
Состојба на 1 јануари 2010	67,595	10,859	33,846	103,300	-	-	-	215,600
амортизација за годината	9,216	5,312	8,149	39,199	-	-	-	61,876
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(1,984)	(10,354)	-	-	-	(12,338)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010	76,811	16,171	40,011	132,145	-	-	-	265,138
Сегашна сметководствена вредност								
На 1 јануари 2009	299,661	12,012	40,467	81,591	-	49,610	-	483,341
На 31 декември 2009	299,228	9,953	37,738	97,710	-	11,362	-	455,991
На 31 декември 2010	292,426	11,885	35,665	99,941	-	4,837	-	444,754

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

	Во илјади денари							Вкупно
	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- ларис-ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	
Сегашна сметководствена вредност								
На 31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2010 година вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 206,389 илјади денари за кои Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција. Банката има покренато постапка за запишување на правото на сопственост над овие средства.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,596	8,281
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2010			Во илјади денари 31 декември 2009		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
претходна година 2009				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
тековна година 2010				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ
(продолжение)

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

В. Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ,
ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати обврски	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	5,992	-	7,186	-
во странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	20,027	7,278	22,521	5,829
во странски банки	-	-	122,346	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	84	-	35	-
во странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	340	-	98	-
во странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	16	(16)	-	-
Вкупно депозити на банки	26,459	7,262	152,186	5,829

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)**34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ**

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	2,244,130	-	1,581,460	-
Депозити по видување	4	-	8	-
Орочени депозити	3,928,802	184	2,533,784	-
Ограничени депозити	230,293	277	127,671	6,593
Останати депозити	15,834	-	2,970	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9,870	-	22,621	-
	<u>6,428,933</u>	<u>461</u>	<u>4,268,514</u>	<u>6,593</u>
Држава				
Тековни сметки	141	-	476	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	7,202	-	17,984	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	31	-	-	-
	<u>7,374</u>	<u>-</u>	<u>18,460</u>	<u>-</u>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	25,260	-	27,585	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	16,000	2,505	22,061	-
Ограничени депозити	-	-	16	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	236	-	215	-
	<u>41,496</u>	<u>2,505</u>	<u>49,877</u>	<u>-</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	52,726	-	36,831	-
Депозити по видување	8	-	13	-
Орочени депозити	259,727	172,000	145,737	150,000
Ограничени депозити	1,149	-	3,245	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	5,124	-	2,866	-
	<u>318,734</u>	<u>172,000</u>	<u>188,692</u>	<u>150,000</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	907,987	-	515,308	289
Депозити по видување	911,509	-	1,130,995	-
Орочени депозити	2,172,212	1,242,104	1,866,451	769,221
Ограничени депозити	580,496	-	534,664	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	36,367	-	25,372	-
	<u>4,608,571</u>	<u>1,242,104</u>	<u>4,072,790</u>	<u>769,510</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	56,215	-	57,229	-
Депозити по видување	4,368	-	3,996	-
Орочени депозити	12,378	3,545	97,120	2,472
Ограничени депозити	14,452	-	48,299	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	34	-	34	-
	<u>87,447</u>	<u>3,545</u>	<u>206,678</u>	<u>2,472</u>
Тековна достасаност	332,027	(332,027)	194,503	(194,503)
Вкупно депозити на други комитенти	<u>11,824,582</u>	<u>1,088,588</u>	<u>8,999,514</u>	<u>734,072</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
	<u> </u>	<u> </u>
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	<u> </u>	<u> </u>
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	<u> </u>	<u> </u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

A. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на давателот

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	4,211	-	4,211
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,115	-	571	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	327,763	-	394,437
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	867	-	1,029	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	606,685	-	143,288
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	3,075,250	307,525	2,446,928	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	13,006	-	1,487	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	296,825	(296,825)	103,705	(103,705)
Вкупно обврски по кредити	3,387,063	949,359	2,553,720	438,231

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства Македонска Банка за Поддршка на Развојот	-	4,211	-	4,211
	444	92,848	525	123,129
	<u>444</u>	<u>97,059</u>	<u>525</u>	<u>127,340</u>
<i>странски извори:</i>				
Societe Generale Paris	3,088,017	-	2,448,415	-
Светска Банка	761	253,451	-	284,597
Фонд за меѓународен развој - Тајван	58	17,020	46	20,159
Европска Инвестициона Банка	705	516,098	-	47,287
Совет за Социјален Развој при Совет на Европа	14	55,031	1,029	62,553
Европска Банка за Обнова и Развој	239	307,525	-	-
	<u>3,089,794</u>	<u>1,149,125</u>	<u>2,449,490</u>	<u>414,596</u>
Тековна достасаност	<u>296,825</u>	<u>(296,825)</u>	<u>103,705</u>	<u>(103,705)</u>
Вкупно обврски по кредити	<u>3,387,063</u>	<u>949,359</u>	<u>2,553,720</u>	<u>438,231</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари						
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за пре-структурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2009 год. дополнителни резервирања во текот на годината	19,345	6,596	-	-	-	-	25,941
(искористени резервирања во текот на годината)	-	2,188	-	-	-	6,676	8,864
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(8,603)	-	-	-	-	-	(8,603)
отписи во текот на годината	-	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)
Состојба на 31 декември 2009 год.	10,742	8,784	-	-	-	3,676	23,202
Состојба на 1 јануари 2010 год. дополнителни резервирања во текот на годината	10,742	8,784	-	-	-	3,676	23,202
(искористени резервирања во текот на годината)	5,783	3,000	-	-	-	2,698	11,481
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(9,476)	-	-	-	-	-	(9,476)
отписи во текот на годината	-	-	-	-	-	(178)	(178)
Состојба на 31 декември 2010 год.	7,049	11,784	-	-	-	6,196	25,029

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Обврски кон добавувачите	21,620	24,620
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	35	32
Пресметани трошоци	26,155	2,451
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	41,116	27,134
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
обврски за ДДВ	1,252	6,598
обврски за консултантски услуги	-	-
обврски за дивиденди	5,415	5,473
преодна сметка на комитенти на Банката за извршување на дознаки во странство	168,171	-
останато	7,698	3,778
Вкупно останати обврски	271,462	70,086

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во МКД		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2010	Претходна година 2009	Тековна година 2010	Претходна година 2009	Тековна година 2010	Претходна година 2009
Состојба на 1 јануари - целосно платени	2,650	-	322,549	322,549	-	-	854,755	854,755
Запишани акции во текот на годината	2,650	-	116,037	-	-	-	307,498	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Конверзија на приоритетни во обични акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени	2,650	-	438,586	322,549	-	-	1,162,253	854,755

Б. Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката (продолжение)

	тековна година 2010	Во денари претходна година 2009
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б.2 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	тековна година 2010	Во денари претходна година 2009
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

В. Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2010 и 2009 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Име на акционерот				
Societe Generale SA Paris	813,762	506,264	70.02%	59.23%
Вкупно	813,762	506,264	70.02%	59.23%

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2010 година го сочинуваат 438,586 потполно платени обични акции со номинална вредност од 2,650 денари.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)****Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба**

Овие ревалоризациони резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се обезвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признаени во рамките на ревалоризационите резерви се признаваат во нето добивката или загубата за периодот.

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 15% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени, класифицирани како рестриktivни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

A. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	27,072	24,386
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Вредност на емитирани акции	-	-
Вредност на повлечени акции	-	-
Вредност на дивиденда исплатена во акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	27,072	24,386

	Број на акции	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	322,549	322,549
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	34,016	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	356,565	322,549
Основна заработка по акција (во МКД)	75.92	75.60

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	27,072	24,386
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции	-	-
Приход од реализирани опции	-	-
Вредност на откупени сопствени акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	27,072	24,386

	Број на акции	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	322,549	322,549
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	34,016	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	356,565	322,549
Разводната заработка по акција (во МКД)	75.92	75.60

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Платежни непокриени гаранции		
во денари	208,682	97,892
во странска валута	182,548	168,668
во денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	440,370	435,962
во странска валута	42,428	39,800
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
во денари	893	-
во странска валута	333,188	66,612
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	122,576	103,335
Неискористени лимити по кредитни картички	205,461	188,121
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1,913,197	1,212,808
Останати непокриени потенцијални обврски	524,222	18,090
Издадени покриени гаранции	55,730	140,412
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	4,029,295	2,471,700
(Посебна резерва)	(7,049)	(10,742)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	4,022,246	2,460,958

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2010 година изнесува 233,735 илјади денари (2009: 310,610 илјади денари). Наведениот износ не ги вклучува затезните камати. Раководството на Банката смета дека конечниот исход на најголем дел од овие спорови ќе биде решен во корист на Банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови. Во 2010 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување по основ на судските спорови во износ од 11,784 илјади денари (2009: 8,784 илјади денари).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Останато	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2010			Во илјади денари претходна година 2009		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	17,567	(17,567)	-	21,578	(21,578)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	359,388	130,517	228,871	345,012	131,178	213,834
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	859,710	1,071,014	(211,304)	302,993	495,249	(192,256)
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Управување на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,219,098	1,219,098	-	648,005	648,005	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

A. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2010						
Средства						
Тековни сметки	3,259	-	-	-	-	3,259
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	1,705	905	2,610
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	26,115	65,795	91,910
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(44)	(69)	(113)
Останати средства	86,956	-	-	-	19	86,975
Вкупно	90,215	-	-	27,776	66,650	184,641
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	24,759	4,820	29,579
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3,088,017	-	-	-	-	3,088,017
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3,088,017	-	-	24,759	4,820	3,117,596
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	196	196
Издадени акредитиви	-	-	-	-	3,822	3,822
Останати потенцијални обврски	510,613	-	-	3,435	4,379	518,427
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	510,613	-	-	3,435	8,397	522,445
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2009						
Средства						
Тековни сметки	9,945	-	-	-	-	9,945
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	3,540	690	4,230
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	26,642	36,174	62,816
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(27)	(37)	(64)
Останати средства	817	-	-	-	5	822
Вкупно	10,762	-	-	30,155	36,832	77,749
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	39,711	12,749	52,460
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	2,448,415	-	-	-	-	2,448,415
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	66	30	96
Вкупно	2,448,415	-	-	39,777	12,779	2,500,971
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	54	54
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	4,065	9,618	13,683
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	4,065	9,672	13,737
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
2010 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	444	-	-	1,342	3,658	5,444
Приходи од провизии и надомести	393	-	-	50	376	819
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	67,041	-	-	24	39	67,104
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	67,878	-	-	1,416	4,073	73,367
Расходи						
Расходи за камата	(22,084)	-	-	(773)	(63)	(22,920)
Расходи за провизии и надомести	(805)	-	-	-	-	(805)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(69,567)	-	-	-	(19)	(69,586)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(92,456)	-	-	(773)	(82)	(93,311)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжение)

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2009 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	916	-	-	2,026	732	3,674
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	63	363	426
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	3,089	-	-	45	81	3,215
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4,005	-	-	2,134	1,176	7,315
Расходи						
Расходи за камата	(1,487)	-	-	(969)	(21)	(2,477)
Расходи за провизии и надомести	(864)	-	-	-	-	(864)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(7,296)	-	-	-	(40)	(7,336)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(9,647)	-	-	(969)	(61)	(10,677)

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Краткорочни користи за вработените	42,372	68,637
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	42,372	68,637

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката или чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2010 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2009 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2010 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2009 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

45. НАЕМИ (продолжение)

A. Наемодавател (продолжение)

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Во илјади денари			
	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Во илјади денари			
	Период на достасување на обврските по оперативен наем			
	Вкупно обврски по оперативни наеми	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година, и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на раководството на Банката не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

	<u>2010</u>	Во денари <u>2009</u>
1 УСД	46.3140	42.6651
1 ЕУР	61.5050	61.1732